

中国经济网北京2月15日讯（记者 马先震）网商银行在落后处境中，正在调整负债结构，这从去年同业存单规模缩减可以看出迹象。2018年该行发行同业存单为5亿元，较2017年发行的527.5亿元同比减少99.05%。

2017年，网商银行依旧远远落后于微众银行。前年的年报显示，网商银行净利润为微众银行的27.9%，不良率确是微众银行的192.19%。

最新数据来看，网商银行负债总规模大幅上升。截至2018年9月底，网商银行总负债为1157.01亿元，较2017年底增加421.49亿元，负债猛增57.3%。该行2017年全年负债规模增加量仅为161.97亿元，2018年9月底，网商银行负债增加规模已经超过2017年全年负债增量。

所谓同业存单，就是银行向其他银行发行的一种负债凭证，是银行主动扩充债务的手段之一。民营银行同业负债比高、吸储困难，负债结构普遍依赖股东存款和对公存款。为丰富负债端，民营银行在也进行着诸多探索，如通过智能存款等创新产品吸引客户。

针对负债的上升，该行相关负责人表示：“主要是因为我行服务的小微企业和个体经营者数量在持续增加，金融服务能力不断提升，客户黏性增强，合作伙伴不断增加，网商银行拓展资金来源，进一步增加存款，为小微企业提供更好的综合金融服务。”

日前，网商银行公布2019年度同业存单发行计划，计划发行的额度为200亿元。这一计划发行额度相较于2018年的计划额度也是大幅减少。网商银行2018年同业存单发行计划显示，该行2018年度同业存单计划发行额度为300亿元。

网商银行相关负责人对媒体表示，造成2018年同业存单规模缩减的原因，主要与整体的市场环境有关，2018年市场流动性逐步转向宽松，网商银行调整负债结构，减少了同业存单发行量。

网商银行是中国首批试点的民营银行之一，于2015年6月25日正式开业。该行定位为网商首选的金融服务商、互联网银行的探索者和普惠金融的实践者，为小微企业、大众消费者、农村经营者与农户、中小金融机构提供服务。

截至2018年9月30日，网商银行股东总数六户，均为机构股东，分别为：浙江蚂蚁小微金融服务集团有限公司，持股比例30%；上海复星工业技术发展有限公司，持股比例25%；万向三农集团有限公司，持股比例18%；宁波市金润资产经营有限公司，持股比例16%；杭州禾博士电子商务有限公司，持股比例8%；金字食品有限公司，持股比例3%。

与网商银行同期成立的互联网民营银行微众银行，一直被市场关注。同为互联网银行，两者属于不同阵营，网商银行属于阿里系，微众银行属于腾讯系。网商银行聚焦服务小微企业和个体经营者，提供经营性贷款；微众银行主要服务个人消费者，提供消费信贷业务。对比两家银行的关键指标，网商银行的盈利能力弱于微众银行。

年报显示，网商银行2017年的净利润仅为微众银行的27.9%。网商银行2017年实现营业收入42.75亿元，同比增长62.12%；净利润4.04亿元，同比增长27.85%。微众银行业绩增长十分迅猛，2017年实现营业收入67.48亿元，同比增长175%；净利润14.48亿元，同比增长261.1%。

截至2017年末，微众银行总资产817.04亿元，总负债733.72亿元，资本充足率16.74%；网商银行总资产782.36亿元，负债总额735.52亿元，资本充足率13.51%。

2017年，网商银行累计向小微企业和小微经营者发放贷款4468亿元，其中发放给农村客群的贷款为264.5亿元。截至2017年，微众银行已经累计向1200万人放贷8700亿元。其中，微众银行旗下“微粒贷”核算到贫困地区的贷款规模达110亿元，累积为贫困地区贡献增值税税额6421万元，累积服务4069位听障客户。

不良贷款率方面，网商银行不良贷款率高于网商银行，并且增幅也快。截至2017年末，网商银行的不良率是微众银行的192.19%。截至2015年、2016年、2017年，微众银行不良贷款率分别为0.12%、0.32%、0.64%，网商银行不良贷款率分别为0.18%、1.21%、1.23%。分析指出，民营银行尚未经历一个完整的经济周期，而且一部分资产的还款周期还未到，所以不良贷款率并不能完全说明风控能力。

在反映银行生息资产获取利息收入能力的净息差方面，微众银行2017年达到7.02%，网商银行则为5.38%。